



Az OTP Bank Nyrt.

2025/2026. évi

800.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

3. számú kiegészítése

Jelen dokumentum két, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Prospektus Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített Alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az Alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egyetlen dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, az ajánlattételi program általános leírását, a releváns kockázati tényezőket, a regisztrációs okmányt, az értékpapírjegyzéket, a kiegészítő információkat és a végleges feltételek sablonját. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) fogják tartalmazni, melyeket az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Kibocsátó) minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a Befektetők rendelkezésére bocsát.

**Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. október 27-én kelt
H-KE-III-694/2025. számú határozatával hagyta jóvá.**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2025/2026. évi 800.000.000.000 (nyolcszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2025. július 11-én kelt H-KE-III-427/2025. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzeik fejezet 5.1.2.1 Jegyzési eljárás lebonyolítása a) pontja az alábbira változik:

„Jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a Jegyzési Helyeken történő átadásával tehet a Befektető (ideértve az elektronikus utat is).

„Jegyzési Hely”-nek minősülnek

- (i) az OTP Bank Nyrt., mint Forgalmazó jelen Alaptájékoztató 1. sz. mellékletében felsorolt fiókjai, az OTP Bank Nyrt. által biztosított, a Végleges Feltételekben megjelölt elektronikus szolgáltatási csatornái, továbbá a telefax és az OTP Bank Nyrt. Privát Banki Híváskezelő szolgáltatása, továbbá
- (ii) a vonatkozó Végleges Feltételekben megjelölt egyéb helyek.

A Befektető személyes eljárására és képviselőre vonatkozó szabályokat, a benyújtandó okiratok, szükséges nyilatkozatok formai és tartalmi előírásait, az alkalmazható ügyletkötési csatornákra (fiók, internet, telefon stb.) vonatkozó szabályokat a Forgalmazó vonatkozó – Felügyelet részére benyújtott – üzletszabályzatai és szerződésai tartalmazzák.

Tekintettel arra, hogy a Kötvények dematerializált formában kerülnek kibocsátásra, ezért a nyilvános forgalomba hozatal során jegyzés csak olyan személytől fogadható el, aki

- (iii) – nem minősített Befektető esetén – a Forgalmazónál vezetett összevont értékpapírszámla és kapcsolódó fizetési számla (ügyletszámla) vezetésre szerződést kötött, vagy
- (iv) – minősített Befektető esetén – a jegyzés során a számlavezetője azonosító adatait és a számára vezetett értékpapírszámla és fizetési számla számát megadta.

Az értékpapír-, és fizetési (illetve ügyfél-) számla nyitás feltételeit a Forgalmazó vonatkozó üzletszabályzata és szerződésai tartalmazzák.

Képviselő eljárása esetén a jegyzéshez kapcsolódó jogok és kötelezettségek a képviselt Befektetőt illetik meg, a jegyzéshez kapcsolódó felelősség szintén a képviseltet terheli, az értékpapír tulajdonjoga az allokációt követően a képviselt Befektetőre száll.”

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. október 13-án az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Az OTP Bank adománnyal járul hozzá a Gödöllői Királyi Kastély felújításához” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.
- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.1. Magyarországi működését érintő közelmúltbeli események pontja az ponttal egészül ki:

▪ *Adomány a Gödöllői Királyi Kastély felújításához*

„Az OTP Bank Nyrt. 2025. október 13-án háromoldalú megállapodást írt alá Magyarország Kormányával, valamint a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvánnyal.

A háromoldalú megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. 20.000.000.000,- Ft, azaz húszmilliárd forint egyösszegű, célhoz kötött, vissza nem térítendő, közérdekű célú támogatást nyújt adományként a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány részére a Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok (Park és Kápolna) teljes körű felújítása céljából. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok (Park és Kápolna) Magyarország Kormánya és az OTP Bank Nyrt. közös támogatásával, a támogatók által vállalt azonos összegű, összesen negyvenmilliárd forint támogatással kerül felújításra.

A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok a hatályos jogszabályok alapján Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány tulajdonát képezik. A Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány törvényben foglalt közfeladata a Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok működtetése és fejlesztése.

A Gödöllői Királyi Kastély Magyarország szellemi, kulturális és történelmi örökségének kiemelkedő eleme, melynek megőrzése és fejlesztése össztársadalmi érdek. A Gödöllői Királyi Kastély az európai kulturális kapcsolódásoknak köszönhetően jelenleg is élő, jól működő turisztikai és kulturális helyszín, Magyarország egyik világszerte ismert, vezető attrakciója.

A beruházás átfogó koncepción alapul, amely egyaránt fókuszál az értékmentésre és értékkeremtésre. A rehabilitációs program hatása ezért túlmutat a primer örökségvédelmi célokon. A turisztikai eredmények bővítésével fenntarthatóvá tehető a komplexum üzemeltetése, míg inkluzív értékei révén kiemelkedő kulturális és rekreációs értéket képvisel széles társadalmi csoportok számára. A beruházás komplementer hatásai katalizálhatják a helyi és régiós vállalkozások fejlődését, bővítik az önkormányzati lehetőségeket és a lakosság számára elérhető szolgáltatások minőségét és volumenét.

A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok felújítása az OTP Bank Nyrt. társadalmi felelősségvállalási (CSR) tevékenysége körébe illeszkedik. Az OTP Bank Nyrt. hazai társadalmi szerepéhez és gazdasági jelentőségéhez méltó, hogy a Magyar Állammal közösen felvállalja Magyarország egyik legfontosabb és legnagyobb igénybevételű kulturális helyszínének teljes rehabilitációját, és így életben tartson, sőt revitalizáljon egy kiemelkedő történelmi jelentőségű intézményt, amely a jövő generációban is erősítheti az egészséges nemzeti öntudat és az európai kapcsolódás érzését. Ezzel az OTP Bank Nyrt. csatlakozik több európai nagybank gyakorlatához, hiszen a mértékadó európai bankok jelentős összegeket fordítanak CSR keretében a kulturális örökség támogatására.

Az OTP Bank Nyrt. által nyújtani vállalt adomány kifizetésére 2026. évben, míg a számviteli elszámolására 2025. negyedik negyedévében kerül majd sor. Figyelembe véve, hogy a közfeladatot ellátó alapítványoknak juttatott adományok 20%-kal növelt összegben vehetőek figyelembe társasági adóalap csökkentő tételként, az adomány az adózás utáni eredményre 17,84 milliárd forintnyi negatív hatással jár majd.”

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. szeptember 19-én az alábbi rendkívüli közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás - Szlovéniában vásárolt alapkezelőt az OTP Bank Nyrt. két leányvállalata” – a fenti közzétételekben foglalt információ olyan lényeges tény vagy körülmény, amely indokoltá teszi az Alaptájékoztató kiegészítését.

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány fejezet 4.4.2. KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATOKAT ÉRINTŐ KÖZELMÚLTBELI VÁLTOZÁSOK pontjának *Szlovénia* című szakasza az alábbiakkal egészül ki:

▪ *Szlovénia*

„Az OTP Bank Nyrt. két 100%-os leányvállalata, az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Banka d.d. (továbbiakban OTP banka Slovenia) 2025. szeptember 19-én adásvételi szerződést írt alá Szlovéniában, amely szerint közösen vásárolják meg a Primorski skladi d.o.o., Koper alapkezelő társaság 100%-os részesedését a holland Elektronček Group B.V. (EGBV) anyacégtől. A tranzakció keretében az OTP Alapkezelő Zrt. 75%-os, míg az OTP banka Slovenia 25%-os részesedést szerez a céltársaságban.

A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2026. első negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.”

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A BEFEKTETŐ ELÁLLÁSI JOGA

Az a befektető, aki, illetve amely a jelen kiegészítés közzététele előtt Kötvény lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a jegyzési nyilatkozat visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. Az elállási jog a befektetőt csak abban az esetben illeti meg, ha a Kötvények még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra a befektetőnek, amikor a jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektető az elállási jogát a kiegészítés közzétételét követő három munkanapon belül gyakorolhatja (ez az elállási jog végső határideje) a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben vagy a jegyzési időszak lejárta után nyitvatartási időben.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2025. október 16.

OTP Bank Nyrt.